

Електронний журнал «Ефективна економіка» включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України № 975 від 11.07.2019). Спеціальності – 051, 071, 072, 073, 075, 076, 292. Ефективна економіка. 2025. № 12.

DOI: <http://doi.org/10.32702/2307-2105.2025.12.121>

УДК 336.7

В. М. Дереза,

*к. е. н., доцент, доцент кафедри економічного аналізу і фінансів,
Національний технічний університет «Дніпровська політехніка»*

ORCID ID: <https://orcid.org/0000-0003-1875-4743>

Д. О. Лісна,

*магістрант кафедри економічного аналізу і фінансів, Національний
технічний університет «Дніпровська політехніка»*

ORCID ID: <https://orcid.org/0009-0009-1613-9545>

АНАЛІЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКІВ УКРАЇНИ

V. Dereza,

*PhD in Economics, Associate Professor, Associate Professor of the Department of
Economic Analysis and Finance,*

National Technical University “Dnipro Polytechnic”

D. Lisna,

Graduate student of the Department of Economic Analysis and Finance,

National Technical University “Dnipro Polytechnic”

ANALYSIS OF THE CREDIT PORTFOLIO OF UKRAINIAN BANKS

У статті здійснено комплексний аналіз кредитного портфеля банків України. В умовах економічної нестабільності, зміни монетарної політики

та зростання фінансових ризиків, ефективне управління кредитним портфелем є одним з найважливіших завдань банківської системи. Кредитний портфель, що включає проблемні кредити (NPL) та резерви під кредитні ризики, є ключовим показником фінансової стійкості банків України, тому що його якість прямо впливає на прибутковість та стабільність установ. Теоретичне обґрунтування та аналіз сучасних тенденцій розвитку кредитного портфеля дають змогу оцінювати ризики, прогнозувати рівень ефективності кредитної політики та розробляти заходи для підвищення фінансової надійності банків. Досягнення високого рівня ефективності управління кредитним портфелем потребує впровадження системних заходів, націлених на покращення якості кредитування, скорочення ризиків та забезпечення стабільного розвитку банківської системи України.

The article provides a comprehensive analysis of the loan portfolio of Ukrainian banks, taking into account the conditions of military instability, changes in monetary policy and increased financial risks. The structure and dynamics of the loan portfolio, the share of problem assets, the features of reserve formation and the impact of these factors on the stability of the banking system are considered. It is shown that the quality of the loan portfolio is a key indicator of the financial reliability of banks, since the level of non-performing loans (NPL) determines the profitability, the ability of institutions to cover risks and the level of trust of depositors and investors. The structure of the loan portfolio by borrower segments is also analyzed, in particular the share of loans granted to legal entities and individuals, which allows assessing the concentration of risks and the priorities of banks in lending.

The main indicators characterizing the state and efficiency of lending activities are studied: the volume of assets and loans granted, the share of the loan portfolio in assets, the dynamics of profitability indicators (ROA and ROE), as well as changes in the volume of reserves and the share of NPL. The analysis results

revealed trends towards a gradual recovery of lending activity in 2023–2024, a reduction in the share of problem loans and stabilization of provisioning processes. The analysis made it possible to assess the impact of external macroeconomic factors on the quality of the loan portfolio.

The results obtained made it possible to identify key factors affecting the quality of the loan portfolio and outline areas for improving the efficiency of the credit policy of Ukrainian banks. It is shown that timely adjustment of the credit strategy, improvement of procedures for assessing the creditworthiness of borrowers and portfolio diversification are necessary conditions for ensuring the stability of the banking system in modern conditions. In addition, the study emphasizes the importance of using modern digital tools to increase the efficiency of decision-making and reduce operational risks in the lending process. The results of the work can be used to formulate recommendations for optimizing loan portfolio management mechanisms and increasing the stability of the Ukrainian banking system.

Ключові слова: банківська система, кредитний портфель, кредитування, рентабельність, непрацюючі кредити, резерви, ризики.

Keywords: banking system, loan portfolio, lending, profitability, non-performing loans, reserves, risks.

Постановка проблеми у загальному вигляді та її зв'язок із важливими науковими та практичними завданнями. Кредитний портфель є основним елементом функціонування банківської системи, адже від його структури, обсягів і якості залежить ефективність банківської діяльності та фінансова стійкість установ. Погіршення якості кредитного портфеля може призвести до зростання обсягу непрацюючих кредитів, підвищення рівня фінансових ризиків і скорочення прибутковості банків. У сучасних умовах економічної нестабільності, коливань монетарної політики та невизначеності макроекономічного середовища забезпечення ефективного управління

кредитним портфелем стає дуже важливим завданням як для банків, так і для національної економіки загалом.

Актуальність дослідження полягає у необхідності розробки сучасних методів оцінки та управління кредитними ризиками, підвищення якості кредитного портфеля та удосконалення механізмів кредитування. Вирішення цих завдань сприяє підвищенню стабільності банківської системи, збільшенню її прибутковості та зміцненню довіри вкладників і позичальників.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Багато вітчизняних вчених досліджували в своїх працях проблематику формування та управління кредитним портфелем банків України, зокрема А. М. Харченко, І. В. Шалигіна, Н. І. Волкова, У. В. Росола та інші.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою статті є проведення аналізу кредитного портфеля банків України, визначення основних тенденцій його розвитку та розроблення пропозицій щодо підвищення ефективності управління кредитним портфелем у сучасних економічних умовах.

Виклад основного матеріалу дослідження. У сучасній економічній системі, яка ґрунтується на розвитку ринкових відносин, ключовими учасниками є комерційні фінансові інститути, які грають важливу роль у функціонуванні економіки держави в цілому. Основний принцип їхньої діяльності полягає в наданні тимчасової фінансової підтримки для економічних суб'єктів, які мають недостатньо коштів для успішної реалізації своєї діяльності. Цей принцип визначає величезну важливість банківського сектора у розвитку економіки країни.

В сучасних умовах функціонування банківської системи України основна увага приділяється формуванню кредитної політики банку. Ефективна кредитна політика банку сприяє зниженню банківських ризиків та зростанню прибутку банку навіть за несприятливого економічного середовища. Тому ефективність кредитної політики банку заснована на пошуку оптимального балансу ризику і прибутковості його активів.

На рисунку 1 наведено динаміку кількості банків в Україні за 2014 - 2024 рр. Можна зробити висновок, що спостерігається тенденція зниження кількості діючих банків. У 2024 році зареєстровано 61 банківських установ, що на 2 менше у порівнянні з попереднім роком. Якщо порівнювати з 2014 роком, то кількість банків скоротилась в 2,7 разів.

Кількість банків з іноземним капіталом також зменшується кожного року. У 2024 році кількість складала - 26, що в 2 рази менше, ніж у 2014 році.

Кількість банків зі 100% іноземним капіталом протягом досліджуваного періоду залишається майже на одному рівні.

Таке значне скорочення банківських установ у 2014-2016 рр. пов'язано з непрозорістю діяльності великої кількості банків, а саме виведенням коштів цих банків їх власниками за кордон на офшорні рахунки. Це призвело до структурної зміни банківської системи України. Власники багатьох банків роками спустошували їх, виводячи капітал за кордон через свої офшори. Маловідомі комерційні банки без певного рейтингу займались обслуговуванням вузького кола власних клієнтів без урахування реальних потреб економіки. Також до 2014 р. НБУ не мав повну інформацію про всіх кінцевих бенефіціарів комерційних банків-резидентів України.

В підсумку, багато банків стали неліквідні. Таким чином, відбулося поступове закриття таких банківських установ, а до деяких була застосована націоналізація.

Банківська система України протягом 2017–2018 рр. зіткнулась з суттєвими змінами. Зміни спричинені фінансовою кризою, яка показала неспроможність банківської системи подолати негативні явища в економіці. Зростання курсу іноземних валют призвело до недовіри людей до банківської системи: вони зберігають свої заощадження вдома, а не розміщують їх на депозитних та поточних рахунках банків.

Аналізуючи дані за 2022–2024 рр, можна зробити висновок, що війна, сучасна системна криза в Україні, різке погіршення економічних, соціально-

політичних умов розвитку створюють безпрецедентні загрози для функціонування банківської системи.

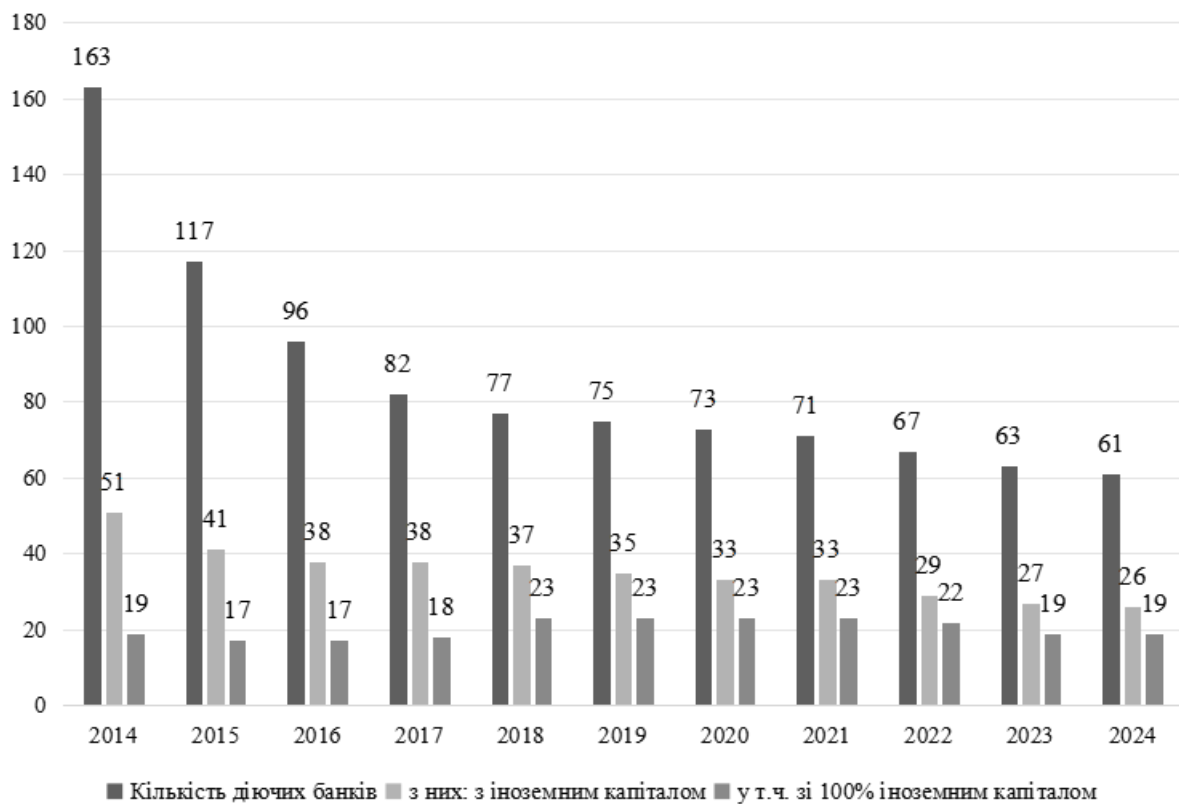


Рис. 1. Динаміка кількості банків в Україні за 2014 - 2024 рр.

Джерело: сформовано на основі [3].

Рисунок 2 демонструє абсолютні показники кредитної діяльності банків за 2014-2024 рр. Можна зробити висновок, що при скороченні кількості банків України, спостерігається зростання їх активів. З 2019 року активи почали суттєво зростати, та у 2024 році показник склав 3422600 млн.грн., що на 159,9 % більше у порівнянні з 2014 роком. Це говорить про підвищення потужності та стабільності банків України.

Якщо проаналізувати обсяг виданих кредитів у банківській системі України, можна побачити, що зниження показника спостерігалось у 2020, 2022–2023 роках, що було спричинено впливом пандемії COVID-19, воєнними діями та загальною економічною нестабільністю. Починаючи з 2021 року, поступово відбувається відновлення кредитної активності банків.

Найбільший обсяг виданих кредитів спостерігається у 2024 році (1138036 тис. грн), що говорить про активізацію кредитного ринку, підвищення довіри позичальників та поліпшення фінансової стійкості банківської системи.

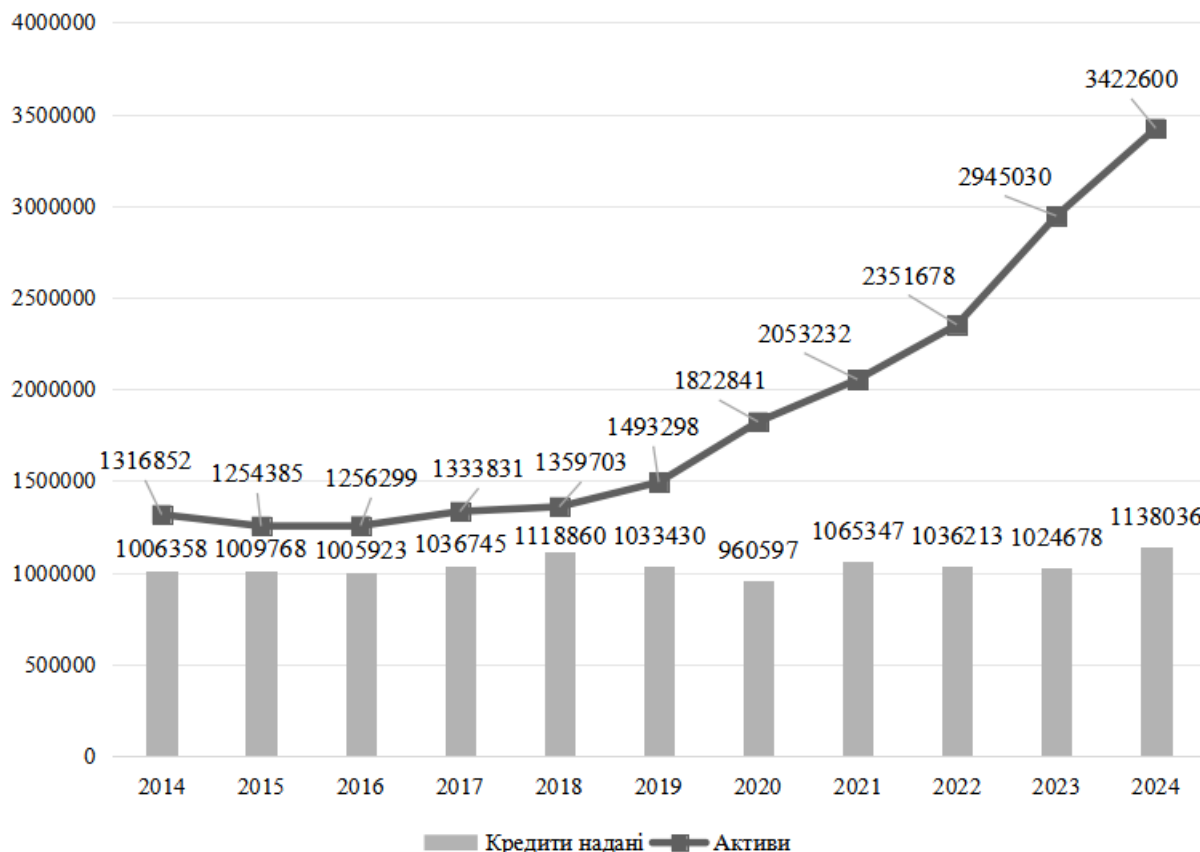


Рис. 2. Абсолютні показники кредитної діяльності банків за 2014-2024 рр., млн. грн.

Джерело: сформовано на основі [3].

Надання кредитів є найпоширенішою операцією банківських установ. Кредитний портфель традиційно займає велику частку в активах банків, тому що саме зростання обсягів кредитування прямо впливає на приріст їхніх активів. Якщо проаналізувати динаміку частки кредитного портфеля в активах банків України, можна зробити висновок, що у 2014–2019 рр. цей показник перевищував 70 %, що говорить про високу кредитну активність банків та їх основну спеціалізацію на наданні позик клієнтам (табл. 1).

Однак починаючи з 2020 року частка кредитного портфеля в активах банків почала значно скорочуватися – з 52,7 % у 2020 р. до 33,25 % у 2024 р. Така тенденція спричинена збільшенням ризиків у кредитуванні, погіршенням якості позичальників, зниженням попиту на кредити через економічну нестабільність, а також зростанням обсягів ліквідних активів і вкладень банків у державні цінні папери.

Таблиця 1. Частка кредитного портфеля в активах банків України за 2014 - 2024 рр.

	Активи, млн. грн.	Кредитний портфель, млн. грн.	Частка кредитного портфеля в активах, %
2014	1316852	1006358	76,42
2015	1254385	1009768	80,5
2016	1256299	1005923	80,07
2017	1333831	1036745	77,73
2018	1359703	1118860	82,29
2019	1493298	1033430	69,2
2020	1822841	960597	52,7
2021	2053232	1065347	51,89
2022	2351678	1036213	44,06
2023	2945030	1024678	34,79
2024	3422600	1138036	33,25

Джерело: сформовано на основі [3].

Рентабельність банку – відносний показник економічної ефективності. Рентабельність комплексно відображає рівень ефективності використання ресурсів та капіталу банку. Основними показниками, що характеризують рентабельність банківської діяльності є ROA, ROE.

ROA (Return on Assets) – показник рентабельності використання активів банку. ROE (Return on Equity) – показник рентабельності використання статутного капіталу банку.

Згідно з даними таблиці 2, можна зробити висновок, що ROA до 2017 року мав від’ємне значення. У 2016 році показник значно знизився на 7,14 %,

а у 2017 році ROA суттєво збільшився на 10,67 %. З 2018 року показник мав невід’ємне значення. Можна побачити, що у 2020 році значення ROA зменшився на 1,82 %, а у 2022 році - на 3,05 %.

Значення ROE до 2017 року мав від’ємне значення, а у 2016 році було найменше значення за увесь період (-116,74 %). У 2017 році спостерігається суттєве зростання показника на 100,9 %. З 2018 року значення ROE було невід’ємне. У 2018 році можна побачити значне зростання показника на 30,51 %. У 2020 році показник ROE скоротився на 14,23 %, а у 2021 році знову збільшився на 15,86 %. Потім у 2022 році значення ROE знизилось на 25,4 % та склало 9,68 %. У 2023 році спостерігається суттєве збільшення показника на 20,56 %.

Загалом зниження показників рентабельності спостерігається у 2015–2016 рр., 2020 р. та 2022 р., що свідчить про погіршення фінансового стану банківської системи України. Такі тенденції призводять до зростання кредитних ризиків і зниження якості кредитного портфеля, що негативно впливає на прибутковість банківського сектору.

Таблиця 2. Динаміка показників ROA, ROE за 2014-2024 рр.

	Рентабельність активів банків України (ROA), %	Абсолютне відхилення, %	Рентабельність капіталу банків України (ROE), %	Абсолютне відхилення, %
2014	-4,07	-	-30,46	-
2015	-5,46	-1,39	-51,91	-21,45
2016	-12,6	-7,14	-116,74	-64,83
2017	-1,93	10,67	-15,84	100,9
2018	1,69	3,62	14,67	30,51
2019	4,26	2,57	33,45	18,78
2020	2,44	-1,82	19,22	-14,23
2021	4,09	1,65	35,08	15,86
2022	1,04	-3,05	9,68	-25,4
2023	3,24	2,2	30,33	20,65
2024	3,35	0,11	29,07	-1,26

Джерело: сформовано на основі [3].

Дослідимо динаміку кредитної діяльності банківських установ за видами, а саме: кредитування суб'єктів господарювання та кредитування фізичних осіб (рис.3).

Найбільша частка припадає на кредити, що надані суб'єктам господарювання. Також можна побачити, що цей показник зменшився у 2020 році до 749335 млн. грн. Зростання суми спостерігається у 2018 році (919071 млн.грн.) та у 2024 році (850581 млн.грн.).

Кредити, за надані фізичним особам, мають меншу частку у загальних наданих кредитах. Можна побачити, що показник також зменшився у 2020 році (199561 млн.грн.) та у 2022 році (209943 млн.грн.). Суттєве зростання суми кредитів спостерігається у 2021 році (242633 млн.грн.) та у 2024 році (274276 млн.грн.).



Рис. 3. Динаміка кредитів, наданих банками України протягом 2017-2024 рр., млн.грн.

Джерело: сформовано на основі [3].

Банки оптимістично налаштовані щодо розвитку кредитування та мають наміри і далі нарощувати кредитні портфелі та пом'якшувати кредитні стандарти через загострення конкуренції [4].

За результатами опитування про умови банківського кредитування, банки очікують на збільшення кредитів бізнесу (баланс відповідей став найвищим за всю історію спостережень із 2015 року).

Протягом III кварталу 2025 року спостерігалось зростання попиту на кредити як серед юридичних осіб, так і серед населення, і банки очікують подальше його зростання.

Також в опитуванні зазначається, що боргове навантаження бізнесу стабільно помірне, а рівень кредитного навантаження фізичних осіб знаходиться на низькому рівні.

Протягом III кварталу 2025 року кредитні стандарти для бізнесу стали більш гнучкими, переважно завдяки великим банкам, які пом'якшили умови довгострокових позик та кредитування великих компаній. Стандарти на споживчі кредити також були пом'якшені, тоді як умови іпотеки залишилися без змін. Банки прогнозують подальше пом'якшення вимог як для споживчих кредитів, так і для іпотечних позик.

Рівень схвалення заявок для кредитів юридичним особам в цілому зріс, для кредитів населенню – збільшився для іпотеки, але майже не змінився для споживчих позик [4].

На рисунку 4 наведено динаміку частки непрацюючих кредитів у кредитному портфелі банків України. Можна побачити, що значення показника поступово скорочувалось до 2021 року. Найменша частка непрацюючих кредитів у кредитному портфелі припадає на 2021 рік (30,02 %). Потім значення показника почало зростати, та у 2024 році знову скоротилось до 30,29 %.

Основні фактори зменшення частки непрацюючих кредитів у банках за 2024 рік:

1) Банки продовжували нарощувати обсяги гривневих кредитів високої якості, що стало можливим завдяки поступовому відновленню попиту на кредити та поліпшенню умов кредитування, зокрема зниженню кредитних ставок до рівня, що спостерігався наприкінці "доковідного" 2019 року.

2) Проведено списання непрацюючих кредитів, особливо у роздрібному сегменті. Це дало змогу знизити частку NPL у роздрібному кредитному портфелі на 8 в. п. до 15,5%. Також спостерігалось помірне поліпшення якості врегулювання й корпоративних боргів – частка NPL в кредитах бізнесу знизилась на 5,2 в. п. до 39% [8].

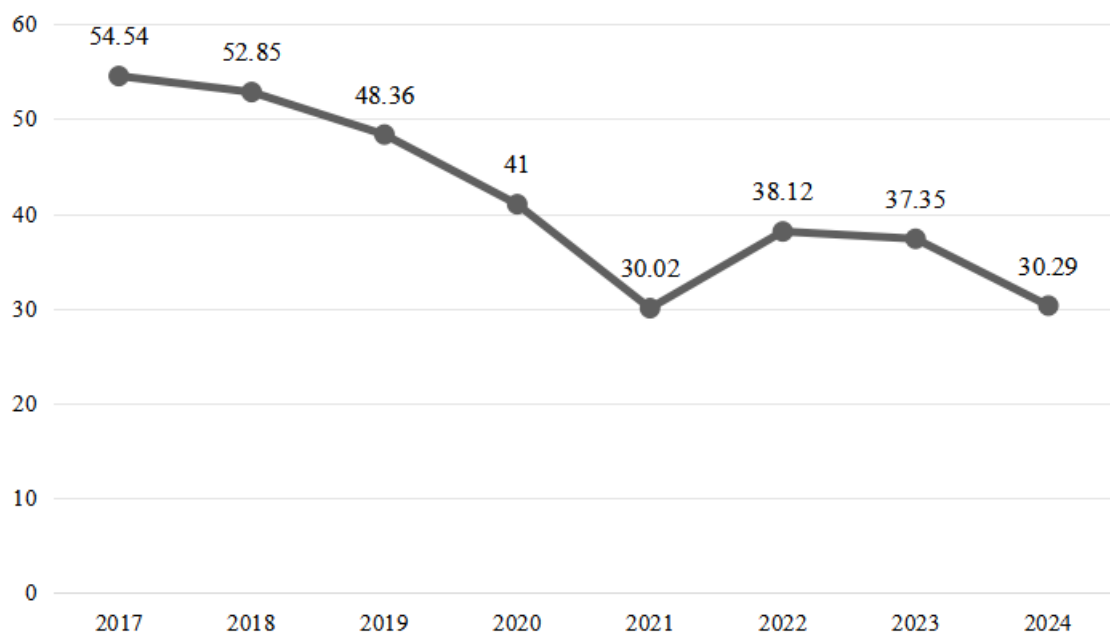


Рис. 4. Динаміка частки непрацюючих кредитів у кредитному портфелі банків України у 2017-2024 рр., %

Джерело: сформовано на основі [2].

Рисунок 5 демонструє динаміку резервів за кредитними операціями в банках України. У 2015 році спостерігається суттєве скорочення показника, а потім різке його відновлення. Найбільший обсяг резервів за аналізований період припадає на 2018 рік (556445 млн.грн.). Далі можна побачити

поступове зменшення показника до 2021 року. Найменший обсяг резервів за кредитними операціями за аналізований період припадає на 2021 рік (308349 млн.грн.). У 2022 році показник зріс та продовжував бути відносно стабільним до 2024 року.

Також результати аналізу сформованих резервів за кредитними операціями показують, що до 2020 року частка резервів в кредитному портфелі складала близько 50 %. Це спричинено погіршенням якості кредитних портфелів банків, а саме збільшенням частки проблемних кредитів.

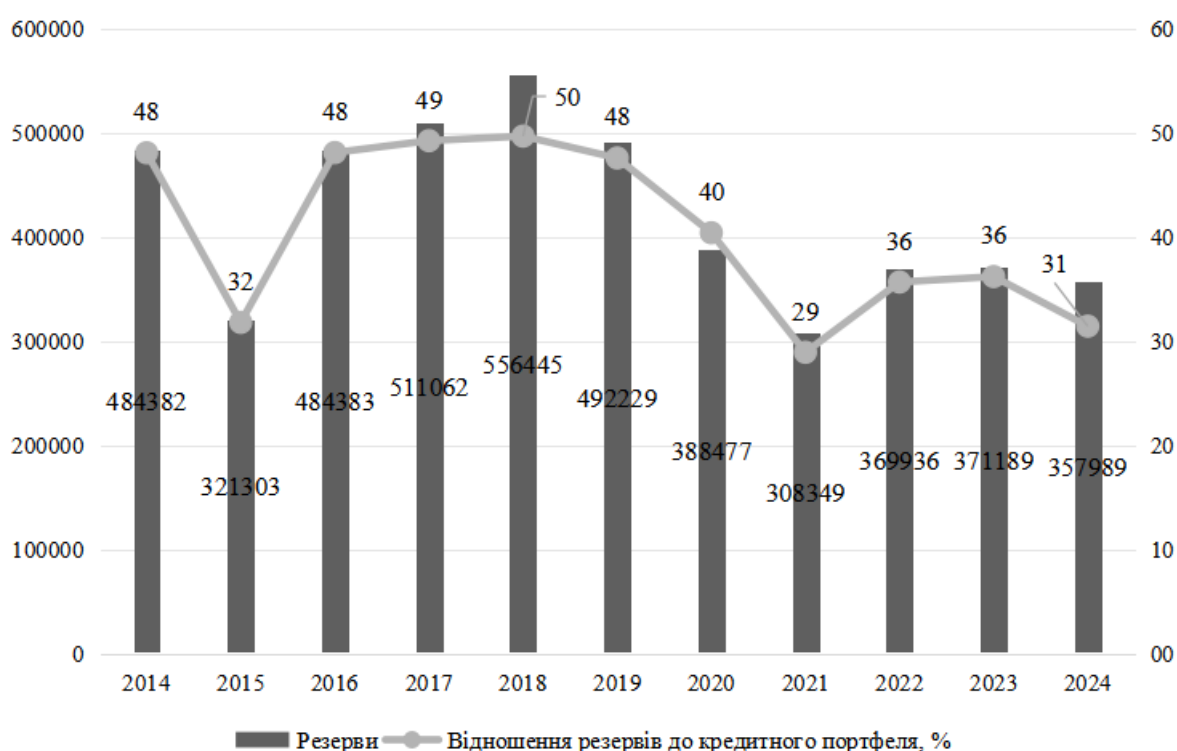


Рис.5. Динаміка резервів за кредитними операціями в банках України за 2014—2024 рр., млн.грн

Джерело: сформовано на основі [3].

З 2021 року частка резервів в кредитному портфелі зменшилась та вже складала близько 36 %. Це викликано скороченням частки проблемних кредитів.

Отже, загалом динаміка резервів свідчить про поступове оздоровлення кредитного портфеля банківського сектору та зменшення кредитних ризиків.

Проведений аналіз кредитного портфеля банків України за 2014–2024 рр. показав значні структурні зміни в банківському секторі. Незважаючи на зменшення кількості банківських установ, спостерігається зростання їхніх активів та стабілізація основних показників діяльності. Кредитна активність банків помірно відновлюється, що говорить про підвищення рівня довіри до банківської системи.

Банки показують оптимістичні очікування щодо подальшого розвитку кредитування. Підвищується попит на кредити як з боку корпоративного сектору, так і з боку населення, що є позитивним сигналом для економічного відновлення. Але паралельно зберігаються ризики, пов'язані з якістю кредитних портфелів та впливом макроекономічних факторів.

Для того, щоб збільшити ефективність управління кредитними портфелями банків України необхідно:

1) Посилити контроль за якістю кредитного портфеля через застосування сучасних систем оцінки ризиків і регулярний моніторинг проблемної заборгованості. Це дасть можливість вчасно виявляти потенційні ризики неповернення кредитів та мінімізувати втрати банків.

2) Розвивати інструменти довгострокового кредитування у національній валюті для стимулювання інвестиційного розвитку бізнесу. Надання таких кредитів сприятиме реалізації інвестиційних проєктів, модернізації виробництва та зменшенню валютних ризиків для позичальників.

3) Удосконалити структуру кредитних портфелів, забезпечуючи баланс між кредитуванням юридичних і фізичних осіб. Це дозволить банкам диверсифікувати ризики, збільшити прибутковість та стабільність кредитної діяльності.

4) Збільшити ефективність управління резервами під кредитні ризики, орієнтуючись на міжнародні стандарти та вимоги НБУ. Це дасть можливість банкам більш точно оцінювати ймовірність неповернення кредитів,

формувати достатні резерви для покриття можливих збитків та забезпечувати прозорість фінансової звітності.

5) Активно використовувати цифрові технології у процесі кредитування для підвищення швидкості прийняття рішень та скорочення операційних витрат. Автоматизація процесів кредитного аналізу й моніторингу сприятиме покращенню якості обслуговування клієнтів і зменшить ризик людських помилок.

Висновки та перспективи подальших розвідок у даному напрямі.
Виконання даних заходів дасть змогу підвищити якість кредитних портфелів банків, зміцнити їх фінансову стійкість та забезпечити стабільний розвиток банківської системи України в умовах економічної нестабільності.

Подальші дослідження необхідно спрямувати на вивчення впливу макроекономічних факторів на формування кредитного портфеля, оптимізацію методів оцінювання кредитних ризиків та аналіз ефективності цифрових інструментів у процесі кредитування. Це дасть можливість поглибити наукове розуміння механізмів управління кредитним портфелем та сприятиме формуванню більш стійкої банківської системи.

Література

1. Волкова Н. І., Шпунярьська Т. І. Оцінка якості кредитного портфеля в умовах сучасних викликів. *Modern economics*. 2023. № 42. С. 27-34. URL: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/42-2023/volkova.pdf> (дата звернення: 13.11.2025).

2. Наглядова статистика. Обсяги активних операцій та частка непрацюючих активів в цілому по системі. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 13.11.2025).

3. Наглядова статистика. Основні показники діяльності банків України. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (дата звернення: 13.11.2025).

4. Оцінки банками приросту кредитування на історичному максимумі – результати Опитування про умови банківського кредитування. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/otsinki-bankami-prirostu-kredituvannya-na-istorichnomu-maksimumi--rezultati-opituvannya-pro-umovi-bankivskogo-kredituvannya> (дата звернення: 13.11.2025).

5. Рентабельність банку. LivingFo. URL: <https://livingfo.com/rentabelnist-banku/> (дата звернення: 13.11.2025).

6. Росола У. В., Щока Н. І., Ярмолюк М. С. Кредитна політика та аналіз сучасного стану кредитного ринку України. *Науковий вісник Мукачівського державного університету*. 2018. Вип. 1. С. 181-188. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvmdue_2018_1_29 (дата звернення: 13.11.2025).

7. Харченко А. М. Кредитний портфель банків України: аналіз, фактори, тенденції. *Вісник Університету банківської справи*. 2020. № 2(38). С. 54-60. URL: https://www.researchgate.net/publication/347892297_KREDITNIJ_PORTFEL_BANKIV_UKRAINI_ANALIZ_FAKTORI_TENDENCII (дата звернення: 13.11.2025).

8. Частка непрацюючих кредитів у банках за 2024 рік скоротилася до 30%. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/chastka-nepratsyuyuchih-kreditiv-u-bankah-za-2024-rik-skorotilasya-do-30> (дата звернення: 13.11.2025).

9. Чому в Україні за час війни втричі зменшилася кількість банків: пояснення експерта. Комерсант. Український. URL: <https://www.komersant.info/chomu-v-ukraini-za-chas-viyny-vtrychi-zmenshylasia-kilkist-bankiv-poiasnennia-eksperta/> (дата звернення: 13.11.2025).

10. Шалигіна І. В. Кредитний портфель українських банків під час війни: ефективне формування та мінімізація ризиків. *Сталий розвиток економіки*. 2024. № 2 (49). С. 186-194. URL: <https://economdevelopment.in.ua/index.php/journal/article/view/959/918> (дата звернення: 13.11.2025).

References

1. Volkova, N.I. and Shpuniars'ka, T.I. (2023), "Assessment of the quality of the credit portfolio in the context of modern challenges", *Modern economics*, [Online], vol. 42, pp. 27-34, available at: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/42-2023/volkova.pdf> (Accessed 13 November 2025).
2. National Bank of Ukraine. Supervisory statistics (2025), "Volumes of active operations and the share of non-performing assets in the system as a whole", available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (Accessed 13 November 2025).
3. National Bank of Ukraine. Supervisory statistics (2025), "Main indicators of the activity of banks in Ukraine. National Bank of Ukraine", available at: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> (Accessed 13 November 2025).
4. National Bank of Ukraine (2025), "Banks' estimates of lending growth at a historical maximum - results of the Survey on bank lending conditions", available at: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/otsinki-bankami-prirostu-kredituvannya-na-istorichnomu-maksimumi--rezultati-opituvannya-pro-umovi-bankivskogo-kredituvannya> (Accessed 13 November 2025).
5. LivingFo (2022), "Bank profitability", available at: <https://livingfo.com/rentabelnist-banku/> (Accessed 13 November 2025).
6. Rosola, U.V. Schoka, N.I. and Yarmoliuk, M.S. (2018), "Credit policy and analysis of the current state of the credit market of Ukraine", *Naukovyj visnyk Mukachivs'koho derzhavnoho universytetu*, [Online], vol. 1, pp. 181-188, available at: http://nbuv.gov.ua/UJRN/nvmdue_2018_1_29 (Accessed 13 November 2025).
7. Kharchenko, A.M. (2020), "Credit portfolio of banks of Ukraine: analysis, factors, trends", *Visnyk Universytetu bankivs'koi spravy*, [Online], vol. 2(38), pp. 54-60, available at: https://www.researchgate.net/publication/347892297_KREDITNIJ_PORTFEL_BANKIV_UKRAINI_ANALIZ_FAKTORI_TENDENCII (Accessed 13 November 2025).
8. National Bank of Ukraine (2025), "The share of non-performing loans in banks in 2024 decreased to 30%", available at:

<https://bank.gov.ua/ua/news/all/chastka-nepratsyuyuchih-kreditiv-u-bankah-za-2024-rik-skorotilasya-do-30> (Accessed 13 November 2025).

9. Kommersant. Ukrainian (2024), “Why did the number of banks in Ukraine decrease threefold during the war: an expert's explanation”, available at: <https://www.komersant.info/chomu-v-ukraini-za-chas-viyny-vtrychi-zmenshylasia-kilkist-bankiv-poiasnennia-eksperta/> (Accessed 13 November 2025).

10. Shalyhina, I.V. (2024), “Credit portfolio of Ukrainian banks during the war: effective formation and minimization of risks”, *Stalyj rozvytok ekonomiky*, [Online], vol. 2 (49), pp. 186-194, available at: <https://economdevelopment.in.ua/index.php/journal/article/view/959/918> (Accessed 13 November 2025).

Стаття надійшла до редакції 18.11.2025 р.